



NORMAS MÍNIMAS DE CONTROLES INTERNOS (MICS) DE APUESTAS DEPORTIVAS

Sección 1.0 Introducción

Los MICS están diseñadas para proporcionar un marco básico para que los Operadores establezcan y mantengan un sistema escrito de control interno ("controles internos"). Es responsabilidad del operador asegurarse de que sus controles internos cumplen con las MICS. Los operadores deben establecer procedimientos que cumplan o superen los requisitos establecidos en las MICS.

El objetivo de estas MICS es garantizar que todos los operadores apliquen la misma diligencia mínima a sus operaciones de apuestas deportivas en la Commonwealth, incluidos los procedimientos, administración y controles de contabilidad. El cumplimiento de estas MICS es también para asegurar que los Operadores tienen los controles de seguridad apropiados para que los jugadores no estén expuestos a riesgos innecesarios cuando eligen participar en las Apuestas Deportivas.

Estas MICS se incluirán y formarán parte de las operaciones de apuestas deportivas de cualquier Operador. La Comisión, de vez en cuando, puede modificar estas MICS y adoptar nuevas MICS. Cuando esto ocurra, los Operadores serán informados de estos cambios.

En caso de conflicto entre la Ley 81 de 29 de julio de 2019, según enmendada, conocida como la Ley de la Comisión de Juegos de Azar del Gobierno de Puerto Rico ("Ley"), el Reglamento de Apuestas Deportivas de Puerto Rico ("Reglamento"), las MICS, y los Estándares GLI-33 adoptados para los Sistemas de Apuestas de Eventos ("GLI-33"), según se publican en el sitio web de GLI en www.gaminglabs.com, la Ley regirá los Reglamentos, y los Reglamentos regularán las MICS y la adopción de GLI-33.

Los auditores internos, auditores externos, personas clave y empleados de los operadores están obligados a informar de las violaciones de controles internos a la dirección y a la Comisión. Las violaciones de los controles internos o de las MICS pueden resultar en una acción disciplinaria.

El Director Ejecutivo, mediante aprobación administrativa, podrá exceptuar a un Operador del cumplimiento de cualquiera de estas MICS. Todas las solicitudes de exención deben ser por escrito y declarar la justificación de la exención y los métodos alternativos propuestos, si los hay, que el Operador realizará para cumplir el propósito declarado de estas MICS.

Sección 2.0 Procedimientos de control interno

- 2.1. Presentación de controles internos
- 2.2. Cambios en los controles internos
- 2.3. Copias de los controles internos

Sección 3.0 Estructura de la organización

- 3.1. Segregación de funciones

- 3.2. Estructura organizativa
- 3.3. Funciones obligatorias
 - 3.3.1. Funciones y cargos de supervisión
 - 3.3.2. Función de contabilidad
 - 3.3.3. Función de auditoría interna
 - 3.3.4. Función de atención al cliente
 - 3.3.5. Función de apuestas deportivas
 - 3.3.6. Función de cumplimiento
 - 3.3.7. Función de tecnología de la información (TI)
 - 3.3.8. Función de seguridad
 - 3.3.9. Función de vigilancia
 - 3.3.10. Función de la Caja Principal
- 3.4. Descripciones de Cargos - Roles y Responsabilidades
- 3.5. Capacitación del personal
- 3.6. Comprobación de antecedentes
- 3.7. Seguridad del personal
- 3.8. Consultores externos
- 3.9. Código de conducta
- 3.10. Requisitos de la firma

Sección 4.0 Sistemas y componentes utilizados para las apuestas deportivas

- 4.1. Certificación inicial
- 4.2. Programa de Gestión de Cambios (CMP)
- 4.3. Recertificación anual

Sección 5.0 Seguridad de los Sistemas de Apuestas Deportivas

- 5.1. Controles Técnicos de Seguridad
- 5.2. Auditoría de integridad y seguridad del sistema
- 5.3. Gestión de Activos de Apuestas Deportivas
- 5.4. Arquitectura del Sistema
- 5.5. Seguridad física y ambiental
- 5.6. Seguridad de comunicaciones
- 5.7. Controles de encriptación y criptografía
- 5.8. Cortafuegos
- 5.9. Sistemas de terceros
- 5.10. Procesamiento de datos por parte de terceros

Sección 6.0 Sistema de gestión de seguridad de la información (ISMS)

- 6.1. Plan del ISMS
- 6.2. Oficial de Seguridad del ISMS
- 6.3. Auditoría del ISMS
- 6.4. Gestión y evaluación de riesgos del ISMS
- 6.5. Procedimientos de gestión de incidentes del ISMS

Sección 7.0 Mantenimiento de los sistemas de apuestas deportivas

- 7.1. Monitoreo de servicios y componentes críticos
- 7.2. Registro
- 7.3. Informes de excepciones
- 7.4. Requisitos para la verificación del sistema
- 7.5. Listado de verificación del programa de control

- 7.6. Procedimientos del sistema
- 7.7. Procedimientos de mantenimiento
- 7.8. Controles de acceso de los usuarios
 - 7.8.1. Política de control de acceso
 - 7.8.2. Provisión de privilegios de acceso
 - 7.8.3. Control de acceso lógico
 - 7.8.4. Funciones de acceso de los usuarios
 - 7.8.5. Requisitos de la contraseña
 - 7.8.6. Autorización de usuarios
 - 7.8.7. Acceso administrativo
 - 7.8.8. Eliminación de los privilegios de acceso
 - 7.8.9. Cuentas genéricas
 - 7.8.10. Cuentas de servicio
 - 7.8.11. Cuentas por defecto
 - 7.8.12. Cuentas de prueba
 - 7.8.13. Lista de cuentas
 - 7.8.14. Listado de accesos de usuarios
 - 7.8.15. Registro de acceso de usuarios
- 7.9. Acceso remoto al sistema de apuestas deportivas
- 7.10. Descarga de Programas
- 7.11. Procedimientos de respaldo y recuperación
- 7.12. Plan de contingencia

Sección 8.0 Procedimientos operativos generales

- 8.1. Protección de los fondos no pagados
- 8.2. Comunicaciones entre el operador y el jugador
- 8.3. Publicidad
- 8.4. Juego responsable
- 8.5. Impedir la concesión de crédito o su promoción

Sección 9.0 Apuestas deportivas autorizadas

- 9.1. Apuestas en eventos deportivos y eventos especiales
- 9.2. Períodos de apuestas
- 9.3. Colocación de apuestas
- 9.4. Apuestas previas al juego
- 9.5. Apuestas en juego
- 9.6. Cancelaciones y anulaciones de apuestas
- 9.7. Pago del boleto y comprobante de la apuesta ganadora
 - 9.7.1. Pago de las ganancias
 - 9.7.2. Retención de ganancias de los deudores de sustento a menores
 - 9.7.3. Canje durante un fallo del sistema
 - 9.7.4. Informes sobre impuestos
 - 9.7.5. Boletos y comprobantes de apuestas perdidos
 - 9.7.6. Procedimientos de pago de boletos y comprobantes de apuestas ganadoras por correo
- 9.8. Apuestas *Layoff*

Sección 10.0 Concursos/Torneos, Bonificaciones y Promociones, y Programas de Fidelización de Jugadores

- 10.1 Pagos de bonificaciones o promociones, sorteos y programas de incentivos
- 10.2 Programas de fidelización de jugadores
- 10.3 Servicios o bienes gratuitos
- 10.4 Concursos y torneos

Sección 11.0 Riesgos y controles de las apuestas deportivas

- 11.1 Gestión de eventos, probabilidades y resultados
- 11.2 Seguimiento de actividades y notificación de fraudes y conductas sospechosas
- 11.3 Gestión global de riesgos
- 11.4 Proveedores de servicios de localización

Sección 12.0 Ubicación autorizada

- 12.1. Horas de operación
- 12.2. Mostradores y ventanillas de apuestas
- 12.3. Caja Principal
 - 12.3.1. Aplicaciones de computadora
 - 12.3.2. Controles de cuentas para una caja principal
 - 12.3.3. Segregación de funciones de los empleados
 - 12.3.4. Acceso a la caja
 - 12.3.5. Contabilidad de la caja
 - 12.3.6. Conciliación de activos y documentos de la estación de venta de comprobantes
- 12.4. Quioscos
 - 12.4.1. Identificación de los quioscos
 - 12.4.2. Acceso a los quioscos
 - 12.4.3. Caja de almacenamiento de dinero en efectivo del quiosco
 - 12.4.4. Recolección de casetes de moneda y cajas de almacenamiento de dinero en efectivo de los quioscos
 - 12.4.5. Recuento y documentación de los quioscos
 - 12.4.6. Abastecimiento del quiosco
 - 12.4.7. Conciliación de activos y documentos en el quiosco
- 12.5. Acceso a la sala de recuento y equipo de recuento
- 12.6. Equipo de apuestas
 - 12.6.1. Cumplimiento de la ADA
 - 12.6.2. Envío y recepción
 - 12.6.3. Ubicación y seguridad
 - 12.6.4. Instalación
 - 12.6.5. Mantenimiento
 - 12.6.6. Mal funcionamiento
 - 12.6.7. Retirada, eliminación y/o destrucción
- 12.7. Tecnología de las comunicaciones
- 12.8. Control de llaves
- 12.9. Seguridad y vigilancia
 - 12.9.1. Seguridad del Local Autorizado
 - 12.9.2. Placas de identificación
 - 12.9.3. Política de protección del personal
 - 12.9.4. Impedir las apuestas de jugadores prohibidos o de personas intoxicadas o con discapacidades.
 - 12.9.5. Sistemas de circuito cerrado de televisión (CCTV)
- 12.10. Cortes de energía

Sección 13.0 Gestión de cuentas de jugadores

- 13.1. Procedimientos de la cuenta del jugador
- 13.2. Registro y verificación de jugadores
- 13.3. Protección de cuentas de los jugadores
- 13.4. Seguridad de la información personal identificable (PII)
- 13.5. Proveedores de servicios de pago
- 13.6. Mantenimiento de los fondos de los jugadores
 - 13.6.1. Protección de fondos de los jugadores
 - 13.6.2. Transacciones financieras
 - 13.6.3. Retiradas
 - 13.6.4. Ajustes
- 13.7. Cierre de cuentas
- 13.8. Cuentas inactivas y cerradas

Sección 14.0 Informes y almacenamiento de información

- 14.1. Requisitos de información
- 14.2. Almacenamiento electrónico de información

Sección 15.0 Cumplimiento de la Ley de Secreto Bancario (BSA)

- 15.1. Transacciones que excedan \$10.000
- 15.2. Informe de transacciones de efectivo (CTR)
- 15.3. Registro de transacciones múltiples (MTL)

Sección 16.0 Cumplimiento de la normativa contra el lavado de activos (AML)

- 16.1. Política de cumplimiento AML
- 16.2. Evaluación del riesgo AML
- 16.3. Oficial de Cumplimiento AML
- 16.4. Infracción del programa AML

Sección 17.0 Procedimientos de contabilidad y auditoría

- 17.1. Controles de contabilidad
- 17.2. Programa de auditoría interna